

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

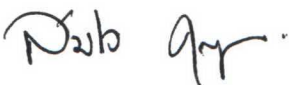
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดง
การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุ
ประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการ
จัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงิน
ระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว
จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน
ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตาม
บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น
การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความ
เชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อ
ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤษภาคม 2559

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		1,093,016	1,100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		35,689,000	29,662,703
เงินลงทุนสุทธิ	3.2, 3.5	5,716,629	7,185,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.3, 3.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		249,433,928	254,617,453
ดอกเบี้ยค้างรับ		466,768	502,279
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		249,900,696	255,119,732
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,069,159)	(20,351,171)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	(5,834,896)	(5,570,490)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		223,996,641	229,198,071
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		61,151	44,346
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		684,116	713,642
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		301,311	279,091
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี		107,439	11,474
สินทรัพย์อื่น	3.6	1,145,278	1,573,698
รวมสินทรัพย์		268,825,944	269,800,159

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.7	153,914,221	159,046,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		12,232,461	9,963,505
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		411,159	356,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	49,116	41,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.8	70,066,919	67,618,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		210,243	205,542
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		904,946	867,126
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		537,044	228,591
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,105,881
หนี้สินอื่น	3.9	3,704,220	4,551,186
รวมหนี้สิน		242,030,329	243,985,410

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	242,358	242,398
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	13,810,556	12,829,650
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>26,795,615</u>	<u>25,814,749</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>268,825,944</u>	<u>269,800,159</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Chai Chandy



Handwritten mark

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	3,864,387	4,143,409
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,341,870)	(1,913,783)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,522,517	2,229,626
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	827,789	718,246
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(25,101)	(21,783)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	802,688	696,463
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(11,207)	7,690
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,309	885
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	87,790	114,101
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	82,873	50,749
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	55,391	74,063
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,548,361	3,173,577
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	92,678	52,671
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	3,455,683	3,120,906
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	504,746	448,639
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	184,724	188,622
ค่าภาษีอากร	47,280	53,580
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	387,340	377,543
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	176,184	173,601
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	1,300,274	1,241,985
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	932,970	855,681
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,222,439	1,023,240
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	242,211	200,653
กำไรสำหรับงวด	980,228	822,587

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.20	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		11,695
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	(2,339)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		9,356
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		9,356
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		831,943
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.22	0.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,222,439	1,023,240
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	20,668	22,218
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,418,618	1,242,295
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(116)	(1,536)
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	47	79
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(8,308)	(2,394)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการบริหารตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	7,218	34,695
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,564)	(1,132)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	331
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(18,259)	(8,567)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	6,499	6,557
รายได้ค้ำรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(13,562)	11,091
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(141,601)	(197,489)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,522,517)	(2,229,626)
รายได้เงินปันผล	(28,620)	(58,220)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,931,331	4,221,352
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,039,510)	(1,557,804)
เงินสดรับเงินปันผล	28,520	28,520
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(29,883)	(25,507)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,830,400	2,508,103
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-6,026,298	7,646,196
เงินให้สินเชื่อกู้หนี้ย	3,132,775	6,282,912
ทรัพย์สินรอการขาย	550,851	724,754
สินทรัพย์อื่น	415,746	5,083

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(5,132,206)	(4,859,711)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,268,957	692,024
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	54,824	44,065
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(8,052,000)	(10,824,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,797)	(3,633)
หนี้สินอื่น	(909,921)	(406,757)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(10,868,669)	1,809,036
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,059,338)	(7,638,309)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,537,352	6,840,251
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(12,029)	(4,848)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,332)	(268)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,564	1,132
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,467,217	(802,042)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(1,105,881)	(1,105,881)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	10,500,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	9,394,119	(1,105,881)
เงินสดลดลงสุทธิ	(7,333)	(98,887)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,100,349	1,179,613
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,093,016	1,080,726
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	จากการตีราคา	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	1	9,215,676	2,543,024	32,601	214,393	246,994	984,000	11,014,069	24,003,764
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	822,587	822,587
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	9,356	-	9,356	-	-	9,356
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	9,356	-	9,356	-	822,587	831,943
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(683)	(683)	-	683	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	1	9,215,676	2,543,024	41,957	213,710	255,667	984,000	11,837,339	24,835,707
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	30,757	211,641	242,398	984,000	12,829,650	25,814,749
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	980,228	980,228
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	638	-	638	-	-	638
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	638	-	638	-	980,228	980,866
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(678)	(678)	-	678	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	31,395	210,963	242,358	984,000	13,810,556	26,795,615

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในระหว่างไตรมาสที่หนึ่งของปี 2559 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ดังนี้

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลดลง 237 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงไปเป็นรายได้ แต่ยังคงสำรองดังกล่าวไว้เป็นสำรองส่วนเกิน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารฯ มีสาขารวม 60 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2558: 60 สาขาในประเทศไทย)

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราดอกเบี้ย	-	49,116	1,200,000	-	41,898	1,200,000
รวม	-	49,116	1,200,000	-	41,898	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,973,740	5,352,523
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,299,417	1,398,187
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,760	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,280,457	6,749,250
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14,286	14,402
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(14,095)	(14,211)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	191	191
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,303	483,303
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(47,322)	(47,322)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	435,981	435,981
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,716,629	7,185,422

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	31 มีนาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,974	-	-	3,974	4,605	747	-	5,352
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	106	1,193	-	1,299	107	1,291	-	1,398
รวม	4,080	1,193	-	5,273	4,712	2,038	-	6,750
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,079	1,193	-	5,272	4,711	2,038	-	6,749
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	4,079	1,193	-	5,272	4,711	2,038	-	6,749

3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า
			เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า
			เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผัดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว
ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	4,372	-	10	4,372	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,468	-	10	3,468	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,127	-	10	17,127	-	10

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	66,259,716	67,269,299
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	182,722,791	186,823,686
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	704,414	783,003
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,069,159)	(20,351,171)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(252,993)	(258,535)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	229,364,769	234,266,282
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	466,768	502,279
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,834,896)	(5,570,490)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	223,996,641	229,198,071

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	229,364,769	-	229,364,769	234,266,282	-	234,266,282
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	229,364,769	-	229,364,769	234,266,282	-	234,266,282

3.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	207,734	186,592	1,994	211,415	189,112	1,871
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,667	15,402	1,148	16,448	16,195	1,163
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,650	2,588	726	2,713	2,690	931
- จัดชั้นสงสัย	1,631	1,627	447	1,938	1,931	599
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,150	1,611	654	2,255	1,695	694
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	866	-	-	312
รวม	229,832	207,820	5,835	234,769	211,623	5,570

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 1,651 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,131 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 786 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 819 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 4,183 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,439 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,969 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 5,258 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558 ⁽³⁾	2559	2558
จัดชั้นปกติ	0.75	0.68	1.39	1.12	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.47	5.34	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23.57	23.38	31.98	100	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.32	22.91	31.98	100	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.69	22.57	31.98	100	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ รพท.

⁽³⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

3.3.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 163,278 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 167,170 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกิน 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	60,037	110,942	5,164	7,284	183,427
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(7,638)	(9,675)	(160)	(2,423)	(19,896)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(46)	(205)	-	(2)	(253)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	52,353	101,062	5,004	4,859	163,278
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,970)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					160,308

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	60,971	113,753	5,267	7,616	187,607
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(7,815)	(9,916)	(163)	(2,284)	(20,178)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(37)	(222)	-	-	(259)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	53,119	103,615	5,104	5,332	167,170
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,008)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					164,162

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	7,653	7,315	7,702

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.3.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	20,069	20,351

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	2,093	1,690
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	572	609
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	578	613
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	2
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	4	4

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	81	26
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	223	83

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	13,661	4,091	11,757	3,754

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.4.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลด) ในระหว่างงวด	122,118	(15,359)	(171,697)	488,970	440,370	554,216	1,418,618
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(33,342)	(640,443)	(480,427)	-	(1,154,212)
ยอดปลายงวด	1,993,906	1,148,233	725,708	447,320	653,578	866,151	5,834,896

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,821,820	2,494,274	1,072,978	623,641	176,873	190,751	6,380,337
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	50,533	2,306,736	457,368	2,614,728	1,063,200	121,184	6,613,749
โอนเข้า (โอนออก)	-	(3,636,960)	-	-	3,636,960	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	(565)	(458)	(599,599)	(2,639,576)	(4,183,398)	-	(7,423,596)
ยอดปลายปี	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490

3.4.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นงวด	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ใน				
ระหว่างงวด	(773,494)	1,637,896	554,216	1,418,618
หนี้สูญตัดบัญชี	(37,647)	(1,116,565)	-	(1,154,212)
ยอดปลายงวด	1,447,904	3,520,841	866,151	5,834,896

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นปี	3,446,373	2,743,213	190,751	6,380,337
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	3,036,334	3,456,231	121,184	6,613,749
หนี้สูญตัดบัญชี	(4,223,662)	(3,199,934)	-	(7,423,596)
ยอดปลายปี	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,431	6,906
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,827	2,224

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก					
	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.5.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ที่รับโอนมา ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	241,639	238,906	-	-	-	-	-	-	241,639	238,906
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	15,485	16,254	-	-	-	-	-	-	15,485	16,254
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,650	2,713	-	-	-	-	-	-	2,650	2,713
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,631	1,938	-	-	-	-	-	-	1,631	1,938
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,150	2,255	49	49	14	14	1	1	2,214	2,319
รวม	263,555	262,066	49	49	14	14	1	1	263,619	262,130

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.5.3.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	144,329	146,900	144,329	146,900	0.75	0.68	1,082	1,000
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	13,677	14,458	13,677	14,458	5.47	5.34	748	772
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,184	2,296	2,184	2,296	23.57	23.38	515	537
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,445	1,728	1,445	1,728	23.32	22.91	337	396
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,226	1,306	1,226	1,306	22.69	22.57	278	295
รวม	162,861	166,688	162,861	166,688			2,960	3,000

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.3.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้จำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	15,147	14,772	15,147	14,772	1.39	1.12	211	165
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	1,307	1,331	1,307	1,331	16.80	16.80	220	223
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	285	296	285	296	31.98	100	91	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	105	116	105	116	31.98	100	33	116
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18	20	18	20	31.98	100	6	20
รวม	16,862	16,535	16,862	16,535			561	820

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้จำนำทะเบียน

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	821	821	497	497	324	324
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือคิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1	1	821	821	497	497	324	324

3.6 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	318,650	667,366
ดอกเบี้ยค้างรับ	30,747	19,911
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	68,162	54,600
เงินมัดจำ	46,412	45,979
ลูกหนี้อื่น	435,276	553,865
สินทรัพย์อื่นๆ	246,031	231,977
รวมสินทรัพย์อื่น	1,145,278	1,573,698

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 เงินรับฝาก

3.7.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,074,555	3,245,280
ออมทรัพย์	45,941,086	48,272,465
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,790,584	15,505,231
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,986,474	1,859,691
- เกิน 1 ปี	392,387	369,246
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	86,729,135	89,794,514
รวม	153,914,221	159,046,427

3.7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	153,417,487	158,546,485
เกิน 1 ปี	496,734	499,942
รวมเงินรับฝาก	153,914,221	159,046,427

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.7.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,643,000	6,643,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	63,387,000	60,939,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	70,066,919	67,618,919

3.8.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2559 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2559 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)		
ปี 2555	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	1.60	1,000	1,600	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	0.80	1,000	800	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
รวม				6,643	6,643		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		31 มีนาคม 2559 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2559 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	5.60	5.60	1,000	5,600	5,600	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	10,294	39,659	1,000	10,294	39,659	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.55 - 1.76 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	15.68	15.68	1,000	15,680	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	21,313	-	1,000	21,313	-	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.48 - 1.75 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.50	-	1,000	5,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 ต่อปี
รวม					63,387	60,939		

3.8.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2559

3.9 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	208,575	339,816
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	526,050	768,266
รายได้รับล่วงหน้า	1,079,662	1,125,804
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,140,521	1,282,122
บัญชีพักเจ้าหน้าที่	420,142	620,420
หนี้สินอื่นๆ	329,270	414,758
รวมหนี้สินอื่น	3,704,220	4,551,186

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปี ซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 205 ล้านบาท และ 198 ล้านบาท ตามลำดับ

3.10 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,761,069	11,761,069
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	229,622	223,944
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(566,552)	(738,189)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24,166,839	23,989,524
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,166,840	23,989,525
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,643,000	6,643,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	262,817	268,512
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,905,817	6,911,512
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	31,072,657	30,901,037

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	5.125	13.98	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	6.625	13.98	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.98	9.125	18.01	8.50

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.11 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	135,249	115,280
เงินลงทุนในตราสารหนี้	38,208	77,890
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,328,391	1,431,207
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,362,539	2,519,032
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,864,387	4,143,409

3.12 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก	672,029	1,213,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,181	61,470
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	264,541	291,598
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	84,064	85,729
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	280,893	261,944
เงินกู้ยืม	162	29
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,341,870	1,913,783

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,573	2,131
- การบริการการประกันภัย	627,029	512,572
- อื่นๆ	198,187	203,543
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	827,789	718,246
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(25,101)	(21,783)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	802,688	696,463

3.14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรต		
เงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	15,770
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(12,780)	(8,975)
- ตราสารหนี้	1,573	895
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรต		
เงินตราต่างประเทศ	(11,207)	7,690

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.15 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	5,794	-
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	42
- เงินลงทุนทั่วไป	2,515	2,352
รวม	8,309	2,394
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	-	(1,509)
รวม	-	(1,509)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,309	885

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
โอนกลับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(116)	(3,045)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	933,086	858,726
รวม	932,970	855,681

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.17 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	18,259	8,568
รายได้เงินปันผล	28,620	58,220
อื่นๆ	8,512	7,275
รวม	<u>55,391</u>	<u>74,063</u>

3.18 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	15,260	15,191
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	2,984	3,345
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ดำเนินคดี	81,759	81,458
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	16,555	17,662
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	15,649	7,337
อื่นๆ	43,977	48,608
รวม	<u>176,184</u>	<u>173,601</u>

3.19 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	338,335	243,907
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(96,124)	(43,254)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	242,211	200,653

3.20 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	6,591	11,695
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่		
ในกำไรหรือขาดทุน	(5,794)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	797	11,695
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(159)	(2,339)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	638	9,356

3.21 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2559			2558		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไรจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	797	(159)	638	11,695	(2,339)	9,356
	797	(159)	638	11,695	(2,339)	9,356

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	980,228	822,587
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.06	0.89

3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	805,257	416,681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	184	42
เงินปันผลค้างจ่าย	-	1,105,742
หนี้สินอื่น	117,325	101,343

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	287	1,948
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	886	4,585
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	42,108	62,293
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	129,910	155,594
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,899
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	24,841	31,189
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,537	2,760
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,035	821
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	484	1,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	177,850	12,389
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	15,901	160,126
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	191,617	219,013
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	19	344
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	83	258
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	49	34
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	72	-
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	14	-
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	121	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	4	-
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	35,640	34,800
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	2,049	3,443
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	392	637
ภาระผูกพัน: การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,184	1,080
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วม)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,070	1,070

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 1 มกราคม 2559 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	297,000	-	-	297,000
				(หน่วย: พันบาท)
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา	
	2559	2558		
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด				
บริษัทใหญ่				
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	351,700	344,543	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,761	3,485	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
รายได้อื่น	250	167	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,316	2,316	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ดอกเบี้ยรับ	2,468	2,811	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	769	1,088	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
รายได้อื่น	975	1,395	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	35,640	33,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	61,750	63,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	5,872	8,331	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น	
ดอกเบี้ยจ่าย	1,114	2,207	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,729	1,802	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าย่อยอื่น	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	4,964	5,456

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก	62,986	65,446

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	21	21
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4
รวม	25	25

3.24 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและ ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,979	455	114	3,548	-	3,548
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	561	561	(561)	-
รวมรายได้	2,979	455	675	4,109	(561)	3,548
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,996	434	92	2,522	-	2,522
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	791	17	(5)	803	-	803
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	192	4	588	784	(561)	223
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,979	455	675	4,109	(561)	3,548
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(9)	(117)	(188)	-	(188)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,165)	(151)	(450)	(1,766)	561	(1,205)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(408)	(6)	(519)	(933)	-	(933)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,635)	(166)	(1,086)	(2,887)	561	(2,326)
กำไรตามส่วนงาน	1,344	289	(411)	1,222	-	1,222
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(242)
กำไรสำหรับงวด						980

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและ ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงาน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,466	554	154	3,174	-	3,174
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	545	545	(545)	-
รวมรายได้	2,466	554	699	3,719	(545)	3,174
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,641	487	102	2,230	-	2,230
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	680	17	(1)	696	-	696
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	145	50	598	793	(545)	248
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,466	554	699	3,719	(545)	3,174
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(9)	(121)	(192)	-	(192)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,032)	(187)	(429)	(1,648)	545	(1,103)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(637)	(22)	(197)	(856)	-	(856)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,731)	(218)	(747)	(2,696)	545	(2,151)
กำไรตามส่วนงาน	735	336	(48)	1,023	-	1,023
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(200)
กำไรสำหรับงวด						823

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.25.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
การรับอาวัลตัวเงิน	414,867	414,867
การค้ำประกันอื่น	734,496	691,788
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,200,000	1,200,000
อื่น ๆ	9,644,075	13,364,596
รวม	12,023,438	15,701,251

3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 360 ล้านบาท และ 363 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว ต้องการเงิน

3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 9 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	97	93
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	68	72
มากกว่า 5 ปี	5	1

3.26 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ใน การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคารฯ จะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารหนี้	5,273	-	5,273	-	5,273
ตราสารทุน	9	9	-	-	9
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	49	-	49	-	49

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารหนี้	6,749	-	6,749	-	6,749
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	42	-	42	-	42

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ 3

- ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2558	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558	1.20	1.20	1,106	มกราคม 2559
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2558				1,106	

5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559